

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7456039550

Код причины постановки на учет (КПП): 745601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность физкультурно-оздоровительная (ОКВЭД 96.04).

2. Анализ финансового положения ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

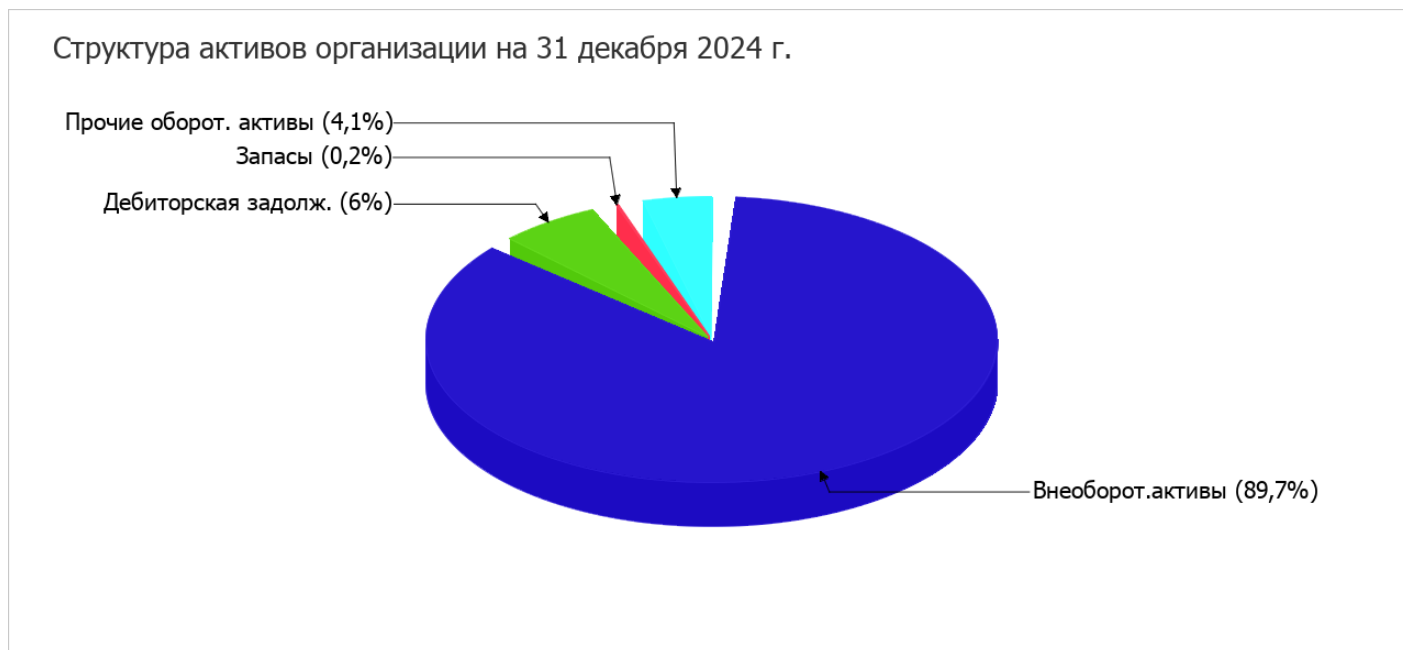
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	59 504	112 021	80	89,7	+52 517	+88,3
в том числе: основные средства	59 504	112 021	80	89,7	+52 517	+88,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	14 840	12 882	20	10,3	-1 958	-13,2
в том числе: запасы	424	221	0,6	0,2	-203	-47,9
дебиторская задолженность	12 272	7 506	16,5	6	-4 766	-38,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 144	5 155	2,9	4,1	+3 011	+140,4
Пассив						
1. Собственный капитал	52 947	65 799	71,2	52,7	+12 852	+24,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	20 230	58 168	27,2	46,6	+37 938	+187,5
в том числе: заемные средства	20 230	58 168	27,2	46,6	+37 938	+187,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 167	936	1,6	0,7	-231	-19,8

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	74 344	124 903	100	100	+50 559	+68

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 89,7% внеоборотных активов и 10,3% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 50 559 тыс. руб. (на 68%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 24,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 52 517 тыс. руб. (94,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 011 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 37 938 тыс. руб. (74,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 12 852 тыс. руб. (25,3%)

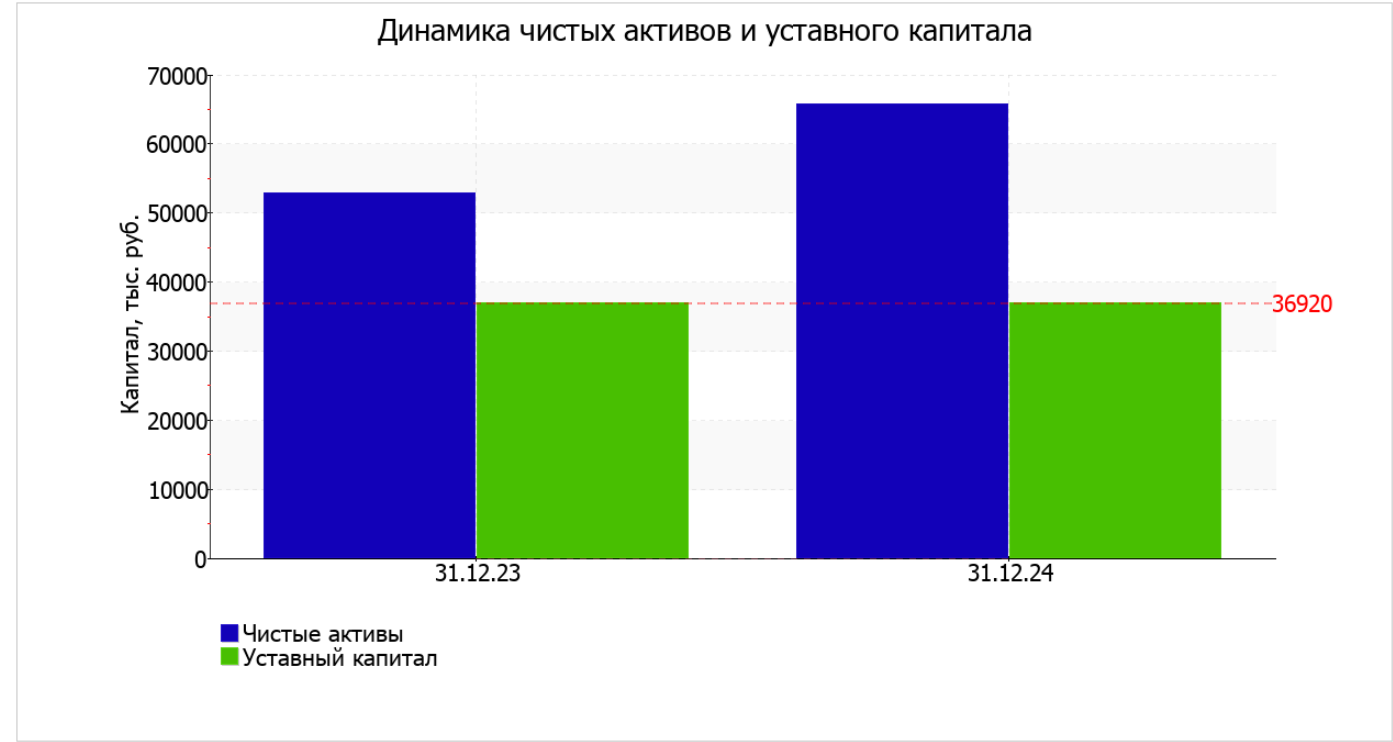
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-4 766 тыс. руб. и -231 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 65 799,0 тыс. руб. за год отмечено сильное повышение собственного капитала (+12 852,0 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	52 947	65 799	71,2	52,7	+12 852	+24,3
2. Уставный капитал	36 920	36 920	49,7	29,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	16 027	28 879	21,6	23,1	+12 852	+80,2

Чистые активы организации на 31.12.2024 существенно (на 78,2%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 24,3% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



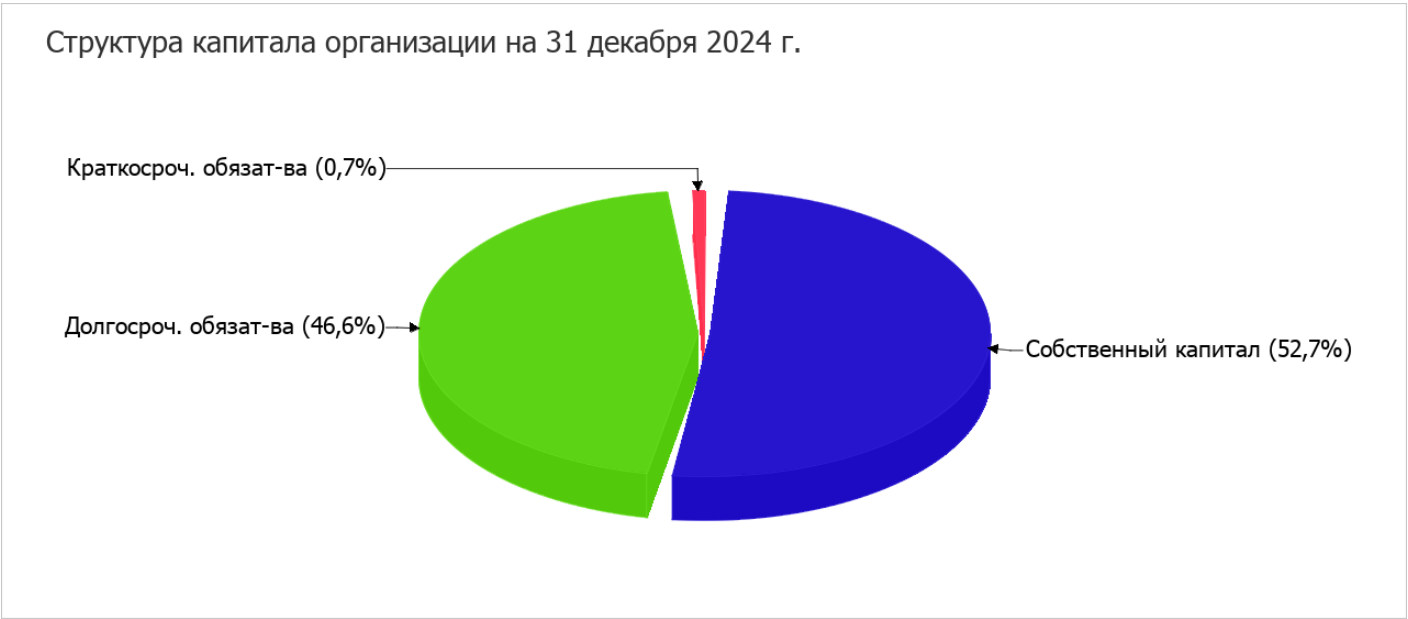
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,71	0,53	-0,18	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,44	-3,59	-3,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,12	-0,7	-0,58	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-15,46	-209,15	-193,69	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,05	0,02	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,53. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 53%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5, оптимальное 0,6-0,75). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период уменьшился на 0,18.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-3,59**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился за год (**-3,15**). на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь анализируемый период произошло несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,99 (+0,01)**. Значение коэффициента на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составило **-209,15**. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно уменьшился в течение анализируемого периода на **193,69**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,4% и 1,6% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 3,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	12,72	13,76	+1,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	12,35	13,53	+1,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,84	5,51	+3,67	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**13,76** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,04**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **13,53** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**5,51**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **3,67**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **14 240** тыс. руб., что составило 54,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **4 174** тыс. руб., или на **41,5%**.

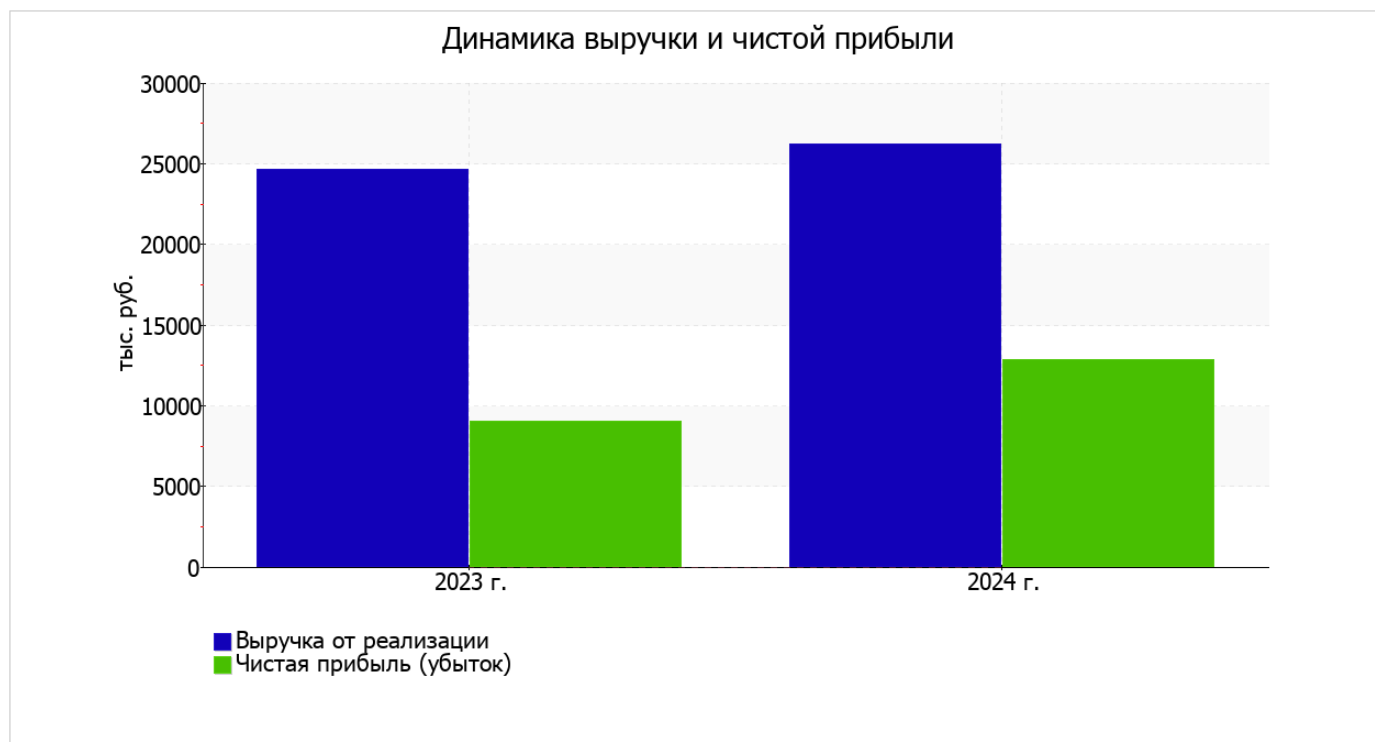
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 1 627 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 2 547 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 130 тыс. руб., что на 106 тыс. руб. (в 5,4 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	24 620	26 247	+1 627	+6,6	25 434
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 554	12 007	-2 547	-17,5	13 281
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 066	14 240	+4 174	+41,5	12 153
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-24	-130	-106	↓	-77
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 042	14 110	+4 068	+40,5	12 076
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 008	-1 258	-250	↓	-1 133
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	9 034	12 852	+3 818	+42,3	10 943
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	9 034	12 852	+3 818	+42,3	10 943
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	х	12 852	х	х	х

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" в течение всего анализируемого периода.



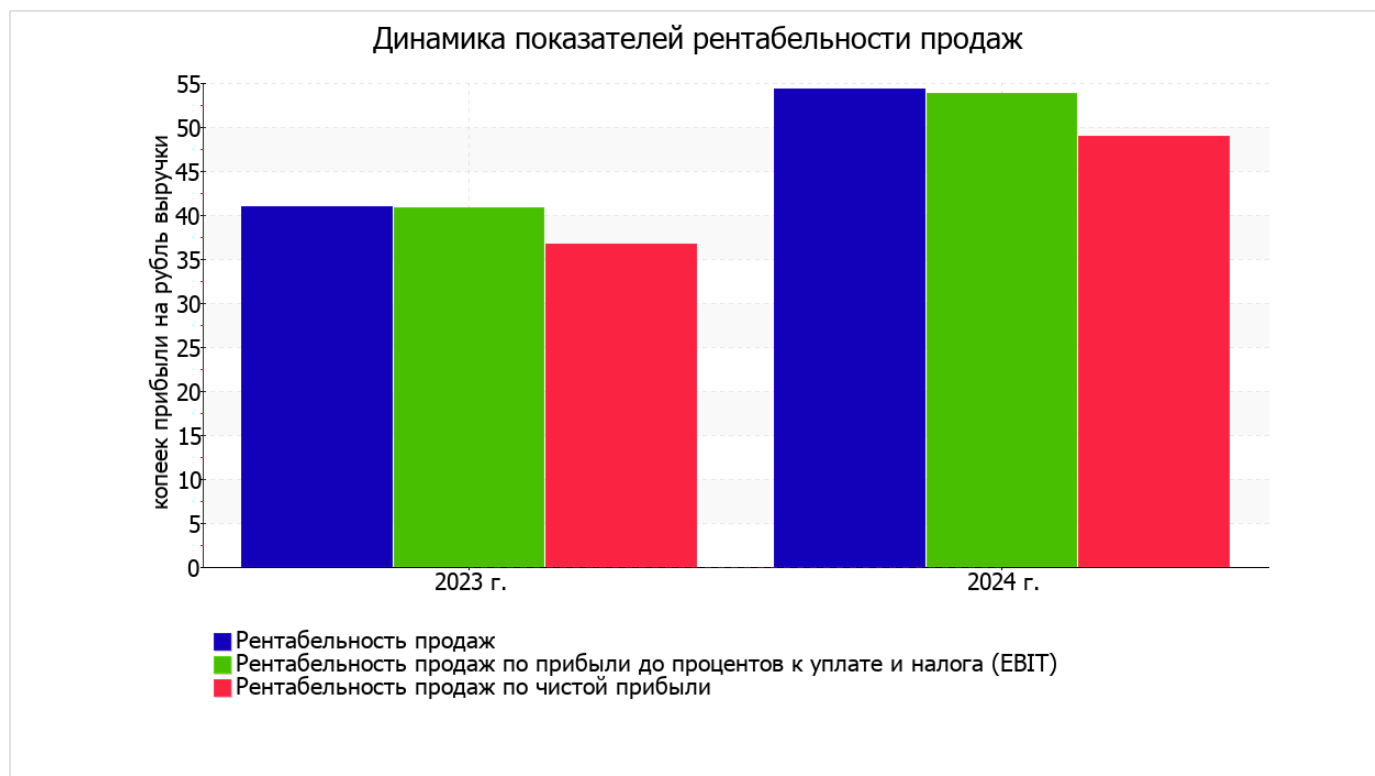
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	40,9	54,3	+13,4	+32,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	40,8	53,8	+13	+31,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	36,7	49	+12,3	+33,4

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **54,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+13,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **53,8**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **53,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	21,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,216 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 12,9%, является достаточно хорошим.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	193	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.)	10	37,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	138	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	1 389	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	828	0,4

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1389 календарных дней (т.е. 4 года). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 10 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО".

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+13,4 процентных пункта от рентабельности 40,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (14 240 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 174 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 12 852 тыс. руб. (+3 818 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+13 коп. к 40,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,53);
- хорошая рентабельность активов (12,9% за последний год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-3,59).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.